

예미지 퍼스트포레 주택취득자금조달계획서 작성안내

- `20.06.19부터 인천서구(검단신도시)는 투기과열지구로 지정
- `20.10.27부터 투기과열지구는 주택거래가격과 상관없이 자금조달계획서 작성 및 증빙서류 제출

제출인 (매수인)	성명(법인명)	본인 성명기재	주민등록번호(법인, 외국인등록번호)	주민등록번호 전체기재			
	주소(법인소재지)	본인 등본상 주소 기재	휴대전화번호	본인 연락처 기재			
① 자금 조달 계획	자기 자금	②금융기관예금액	본인 명의의 예금(적금) 중 주택의 취득자금으로 사용하는 금액	③주식채권매각대금	본인명의로의 주식, 채권, 이에 준하는 매각으로 조달하는 대금 기재		
		④증여상속	가족등으로 증여 또는 상속 받은 조달자금 기재(아래사항 체크 필수)	⑤현금 등 그밖의 자금	보유중인 현금, 펀드/보험 금융상품 해지등 이에 준하는 자금 기재 (아래사항 체크 필수)		
		[]부부 []직계존비속(관계:) []그밖의 관계()		[]보유현금 []그밖의 자산(종류:)			
	⑥부동산 처분대금 등	본인 소유 부동산의 처분대금 금액	⑦소계	②+③+④+⑤+⑥ 항목의 합산금액 기재			
	차입금 등	⑧금융기관 대출액 합계		우측 대출 금액 합계 (주택담보대출 + 신용대출 +그밖의 대출금)	주택담보대출	금회 취득주택의 주택담보대출금액	
				신용대출	상기 주택담보대출 이외의 마이너스통장 등 신용대출 금액		
				그밖의 대출	(대출종류:)	금회 중도금 집단대출 및 타부동산 담보대출 등 그 밖의 금융기관 대출액 아래 기재사항 필수	
		기존주택 보유여부(주택담보대출이 있는 경우만 기재)		금회 취득하는 주택을 제외하고 그 외 주택을 보유하여 그 주택의 주택담보대출을 실행 한 경우 기재			
		[]미보유 []보유()건					
		⑨임대보증금	금회 취득주택의 임차(전, 월세)계약시 받을 보증금을 주택의 취득자금으로 사용 시 금액 기재	⑩ 회사지원금사채	대부업법에 따라 등록된 대부업체 및 소속된 회사 등의 주택자금 대여금 등 (상환기간 등이 약정된 자금) 사용시 기재		
	⑪ 그밖의 차입금	가족, 친인척, 제3자등으로부터 차용하여 주택의 취득자금으로 사용시 금액 기재	⑫ 소계	⑧+⑨+⑩+⑪ 항목의 합산금액 기재			
	[]부부 []직계존비속(관계: 해당 시 아래사항 체크 필수) [] 그밖의 관계()						
	⑬합계	⑦+⑫ 항목의 합산금액 기재					
④ 조달자금 지급방식	총 거래금액		⑬합계금액과 동일한 금액 기재				
	⑭ 계좌이체 금액		증빙가능한 금융기관 이체 지급방식으로 지급하는 금액 (현금등으로 지급하는 금액 외 모든금액) 기재				
	⑮ 보증금·대출승계금액		종전 임대차계약 보증금 또는 대출금 승계 등 승계했거나 승계예정인 자금의 금액기재				
	⑰ 현금 및 그밖의 지급방식 금액 지급사유()		⑮+⑯외의 방식으로 지급했거나 지급예정인 금액을 기재 ⑰번 항목 해당시 현금(수표)등의 방식으로 지급하는 구체적인 사유 기재				

검단신도시 AB3-2블록 **에미지 퍼스트포레 주택취득자금조달계획서 작성안내**

■ 주택자금조달계획서 작성 시 참고사항

- 국세청 등 관계기관에 통보되어, 신고내역 조사 및 관련 세법에 따른 조사시 참고자료로 활용
- 주택취득자금 조달 및 입주계획서를 계약체결일로부터 30일 이내에 제출 하여야 합니다.
- 부동산 실거래신고 금액과 동일해야 합니다.

항목	상세항목	세부내용	
자기 자금	금융기관 예금액	예금(적금) 등 금융기관에 예치하여 보유 중인 자금	
	주식·채권 매각대금	주식(채권)매도액	주식·유가증권 등 매각으로 조달하는 자금
		이에 준하는 자금	이에 준하는 자금
	증여·상속 등	가족 등 증여·상속	가족 등으로부터 증여·상속받아 조달하는 자금
	현금 등 기타	보유 중인 현금	금융기관 등에 예치하지 아니하고 보유 중이던 현금
		펀드/보험 금융상품 해지 등	예금(적금)이 아닌 금융상품 투자자금을 회수하여 조달하는 자금
		이에 준하는 자금	타인에게 대여한 자금 등을 회수하여 조달하는 자금 등
	부동산 처분대금 등	타 부동산 매도액	타 부동산을 매도하여 조달하는 자금
		기존 보증(전세)금	기존 보증(전세)금을 회수하여 조달하는 자금
중전부동산 권리가액		재건축 등으로 발생한 중전 부동산 권리가액 등	
이에 준하는 자금		부동산등의 매각(기존 임대차 보증금 회수) 등을 통하여 조달하는 자금	
차입금 등	금융기관 대출액	주택담보대출	금회 취득 주택의 주택담보대출 실행(승계) 자금
		신용대출	위의 주택담보대출 이외 마이너스 통장 등 신용대출 자금
		그 밖의 대출	타부동산 담보대출 등 그 밖의 금융기관 대출액 및 종류 기재
		금융기관 대출액 중 주택담보대출액을 기재한 경우	금회 취득하는 주택은 제외하고 그 외 주택을 보유 여부에 √체크, 보유란에 √체크한 경우 보유 중인 주택의 수를 기재 (분양권, 입주권 등 권리상태의 주택을 포함하여, 부부공동명의 등 지분으로 보유하고 있는 경우에도 각 건별로 산정하여 기재)
	임대보증금	현 임차인 전세(보증)금 승계	현 임차인 전세금을 매도인으로부터 승계하는 금액
		신규 임대차 계약	금회 취득하려는 주택의 임대차 계약을 통해 조달하는 자금
	회사지원금·사채	법인/개인사업자 등 제3자에게 대여하는 자금	대부업법에 따라 등록된 대부업체 및 소속된 회사 등의 주택자금 대여금 등 (상환기간 등이 약정된 자금)
	그 밖의 차입금	제3자 등 그 밖의 방법으로 대여하는 자금	가족/친인척 등으로부터 대여하여 조달하는 자금 (상환기간 약정이 없거나 불분명한 대여금)
입주 계획	본인입주	본인이 입주할 예정인 경우	주민등록상 가족과 함께 입주하는 경우
	본인 외 가족입주	본인 외 가족 입주 예정인 경우	주민등록세대가 분리된 가족이 입주하는 경우 (ex. 분가한 자녀가족, 본인의 부모만 입주 등)
	임대(전월세)	입주하지 않고 임대할 계획인 경우	제3자 등에게 임대할 경우
	그 밖의 경우 (재건축 등)	입주 또는 임대 이외	재건축/재개발 등 사업추진을 위하여 시행사 등이 주택을 매입하는 경우 등
입주 계획	계좌이체 금액	은행 등 금융기관 이체지급 방식	증빙가능한 금융기관 이체지급 방식으로 지급하는 금액
	보증금·대출금 승계	기존 대출금·임대차 보증금 승계	매도인의 기존 대출금·전세보증금 승계하는 금액
	현금 등 기타자금	현금 등 기타자산 지급	계좌이체 또는 승계한 금액이 아닌 현금 등으로 지급하는 금액 및 그에 대한 지급사유를 기재

■ 자금조달계획서 증빙서류

- 아래의 증빙서류 내용을 참고하시어 작성하셔야 하오니, 참고하시기 바랍니다.

자기 자본	금융기관 예금액	잔고증명서, 예금잔액증명서
	주식, 채권매각대금	주식거래내역서, 잔고증명서, 예금잔액증명서
	증여, 상속	증여, 상속세 신고서, 납세증명서
	현금 등	소득금액증명원, 근로소득원천징수 영수증, 기타 증빙서류
	부동산 처분대금	매매계약서, 임대차 계약서, 기타서류
차입금 등	금융기관 대출액	금융거래 확인서, 부채증명서, 대출신청서
	임대보증금	부동산 임대차 계약서
	회사지원금, 사채, 차입금	금전 차용을 증빙할 수 있는 서류 / 예) 차용증 등